

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“

არააუდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის*

# შინაარსი

## ფინანსური ანგარიშგება

|                                                           |   |
|-----------------------------------------------------------|---|
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....                   | 5 |
| მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება ..... | 6 |
| კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება .....                   | 7 |
| ფულადი ნაკადების ანგარიშგება .....                        | 8 |

## ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“ .....                                                        | 5  |
| 2. კომპანიის საოპერაციო გარემო.....                                                          | 5  |
| 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა .....                                      | 5  |
| 4. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში .....                         | 18 |
| 5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა ..... | 20 |
| 6. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები .....                                    | 20 |
| 7. ძირითადი საშუალებები .....                                                                | 23 |
| 8. მარაგები.....                                                                             | 23 |
| 9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები.....                                                           | 23 |
| 10. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....                                               | 24 |
| 11. სესხები .....                                                                            | 25 |
| 12. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები .....                                                      | 25 |
| 13. შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებიდან.....                              | 26 |
| 14. გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება .....                                                 | 26 |
| 15. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები .....                                                  | 26 |
| 16. ფინანსური ხარჯები .....                                                                  | 27 |
| 17. პირობითი ვალდებულებები .....                                                             | 27 |
| 18. ფინანსური რისკის მართვა.....                                                             | 28 |
| 19. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება .....                                        | 31 |
| 20. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....                                      | 31 |

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“  
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                                                       | შენიშვნა | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>1 იანვარი |
|-------------------------------------------------------|----------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| <b>აქტივები</b>                                       |          |                           |                           |                        |
| გრძელვადიანი აქტივები                                 |          |                           |                           |                        |
| ძირითადი საშუალებები                                  | 7        | 917                       | 721                       | 790                    |
| არამატერიალური აქტივები                               |          | -                         | 2                         | 4                      |
| გამოყენების უფლებით გადმოცემული აქტივები              |          | 115                       |                           |                        |
| <b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>                      |          | <b>1,032</b>              | <b>723</b>                | <b>794</b>             |
| <b>მიმდინარე აქტივები</b>                             |          |                           |                           |                        |
| გარანტიებთან დაკავშირებული აქტივი                     | 6        | 160                       | 76                        | -                      |
| მარაგები                                              | 8        | 5,786                     | 3,469                     | 1,905                  |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები                            | 9        | 439                       | 203                       | 593                    |
| გადახდილი ავანსები                                    |          | 143                       | 396                       | 379                    |
| მოგების წინასწარ გადახდილი გადასახადი                 |          | 16                        |                           |                        |
| გაცემული სესხები                                      |          | 1,970                     |                           |                        |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                 | 10       | 2,025                     | 2,134                     | 740                    |
| <b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>                         |          | <b>10,539</b>             | <b>6,278</b>              | <b>3,617</b>           |
| <b>სულ აქტივები</b>                                   |          | <b>11,571</b>             | <b>7,001</b>              | <b>4,411</b>           |
| <b>კაპიტალი</b>                                       |          |                           |                           |                        |
| საწესდებო კაპიტალი                                    |          | 2,900                     | 2,900                     | 2,900                  |
| გაუნაწილებელი მოგება                                  |          | 554                       | (1,238)                   | (1,960)                |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                                   |          | <b>3,454</b>              | <b>1,662</b>              | <b>940</b>             |
| <b>ვალდებულებები</b>                                  |          |                           |                           |                        |
| გრძელვადიანი ვალდებულებები                            |          |                           |                           |                        |
| სესხები                                               |          | -                         | -                         | 328                    |
| <b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>                 |          | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>328</b>             |
| <b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>                        |          |                           |                           |                        |
| სესხები                                               | 11       | 5,488                     | 2,231                     | 2,338                  |
| საიჯარო ვალდებულებები                                 |          | 131                       |                           |                        |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები                         | 12       | 1,032                     | 830                       | 412                    |
| საგარანტიო ანარიცხები                                 | 6        | 160                       | 76                        | -                      |
| ფინანსური თავდებობის ანარიცხები                       |          | 894                       | 1,216                     | -                      |
| საგადასახადო ვალდებულებები, მოგების გადასახადის გარდა |          | 59                        | 116                       | 125                    |
| სახელშეკრულებო ვალდებულებები                          | 13       | 353                       | 870                       | 268                    |
| <b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>                    |          | <b>8,117</b>              | <b>5,339</b>              | <b>3,143</b>           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                              |          | <b>8,177</b>              | <b>5,339</b>              | <b>3,471</b>           |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>                  |          | <b>11,571</b>             | <b>7,001</b>              | <b>4,411</b>           |

პეტრე წაქაძე  
დირექტორი



მთავარი ბუღალტერი  
მარეზი ბერიძე

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“  
 მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                                                         | შენიშვნა | 2019         | 2018         |
|---------------------------------------------------------|----------|--------------|--------------|
| შემოსავლები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებიდან | 13       | 29,954       | 21,349       |
| გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება                      | 14       | (24,673)     | (17,445)     |
| <b>საერთო მოგება</b>                                    |          | <b>5,281</b> | <b>3,904</b> |
| საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები                       | 15       | (1,736)      | (1,221)      |
| რეალიზაციის და დისტრიბუციის ხარჯები                     |          | (1,061)      | (469)        |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                              |          | 252          | 174          |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები                                 |          | (196)        | (85)         |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება</b>         |          | <b>2,540</b> | <b>2,303</b> |
| ფინანსური შემოსავალი                                    | 17       | 427          | 15           |
| ფინანსური ხარჯები                                       | 16       | (659)        | (380)        |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                               |          | <b>2,308</b> | <b>1,938</b> |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                               |          | (14)         | -            |
| <b>წლის მოგება</b>                                      |          | <b>2,294</b> | <b>1,938</b> |
| სხვა სრული შემოსავალი                                   |          | -            | -            |
| <b>მთლიანი სრული შემოსავალი</b>                         |          | <b>2,294</b> | <b>1,938</b> |

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“  
 კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება  
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

| კომპანია                                                                                        | საწესდებო<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება | სულ<br>კაპიტალი |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|
| <b>ნაშთი 2017 წლის 1 იანვარს</b>                                                                | <b>2,437</b>          | <b>(3,018)</b>          | <b>(581)</b>    |
| საწესდებო კაპიტალის ზრდა                                                                        | 463                   | -                       | 463             |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი                                                                   | -                     | 1,058                   | 1,058           |
| <b>ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს</b>                                                             | <b>2,900</b>          | <b>(1,960)</b>          | <b>940</b>      |
| მშობელ კომპანიასა და მის შვილობილ კომპანიებზე<br>გაცემული ფინანსური გარანტიები (მე-17 პენიშენა) | -                     | (1,216)                 | (1,216)         |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი                                                                   | -                     | 1,938                   | 1,938           |
| <b>ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს</b>                                                             | <b>2,900</b>          | <b>(1,238)</b>          | <b>1,662</b>    |
| ფასს 16-ის მიღების ეფექტი                                                                       | -                     | (2)                     | (2)             |
| დივიდენდის გამოცხადება                                                                          | -                     | (500)                   | (500)           |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი                                                                   | -                     | 2,294                   | 2,294           |
| <b>ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს</b>                                                             | <b>2,900</b>          | <b>554</b>              | <b>3,454</b>    |

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“  
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება  
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                                                                                 | შენიშვნა | 2019           | 2018         |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|--------------|
| <b>ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                                 |          |                |              |
| მოგება დაბეგვრამდე                                                              |          | 2,308          | 1,938        |
| კორექტირებები:                                                                  |          |                |              |
| ძირითადი საშუალებების ცვეთა                                                     |          | 402            | 216          |
| არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია                                            |          | 2              | 2            |
| ფინანსური გარანტიის რეზერვი                                                     |          | (321)          | -            |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელი ზარალის ანარიცხი / (ამობრუნება)         | 9        | (49)           | 46           |
| ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული შემოსულობა                             |          | (63)           | 121          |
| მარაგების ჩამოწერა                                                              |          | 62             | -            |
| საპროცენტო შემოსავალი                                                           |          | (106)          | (15)         |
| საპროცენტო ხარჯი                                                                | 11, 16   | 408            | 282          |
| საკუროსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი / (შემოსულობა)                              | 16, 17   | 189            | 68           |
| ნაპატიები სავაჭრო ვალდებულებები                                                 |          | -              | (3)          |
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალის ცვლილებებამდე</b> |          | <b>2,832</b>   | <b>2,655</b> |
| ცვლილებები სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში                                          |          | (187)          | 344          |
| ცვლილებები გადახდილ ავანსებში                                                   |          | 253            | (17)         |
| ცვლილებები მარაგებში                                                            |          | (2,379)        | (1,564)      |
| ცვლილებები სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში                                       |          | 307            | 479          |
| ცვლილებები საგარანტიო ანარიცხებში                                               |          | 84             | 76           |
| ცვლილებები გარანტიებთან დაკავშირებულ აქტივში                                    |          | (84)           | (76)         |
| ცვლილებები სახელშეკრულებო ვალდებულებებში                                        |          | (517)          | 602          |
| ცვლილებები საგადასახადო ვალდებულებებში                                          |          | (57)           | (9)          |
| <b>ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში</b>                                            |          | <b>(2,580)</b> | <b>(165)</b> |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                                                    |          | (30)           | -            |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                          |          | <b>222</b>     | <b>2,490</b> |
| <b>ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                               |          |                |              |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა                                                    |          | (725)          | (268)        |
| გაცემული სესხები                                                                |          | (4,051)        | (330)        |
| ძირითადი საშუალებების გაყიდვა                                                   |          | 321            | -            |
| გაცემული სესხების დაფარვა                                                       |          | 2,097          | 338          |
| მიღებული პროცენტი                                                               |          | 87             | 15           |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                        |          | <b>(2,271)</b> | <b>(245)</b> |
| <b>ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან</b>                                  |          |                |              |
| სესხების აღება                                                                  | 11       | 12,495         | 8,540        |
| სესხების დაფარვა                                                                | 11       | (9,473)        | (9,034)      |
| გადახდილი პროცენტი                                                              | 11       | (370)          | (282)        |
| საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა                                              |          | (124)          | -            |
| საიჯარო ვალდებულების პროცენტის დაფარვა                                          |          | (16)           | -            |
| დივიდენტის გადახდა                                                              |          | (500)          | -            |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან</b>                           |          | <b>2,010</b>   | <b>(776)</b> |
| სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე                 |          | (70)           | (75)         |
| <b>ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება)</b>                 |          | <b>(109)</b>   | <b>1,394</b> |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში                                     |          | 2,134          | 740          |
| <b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>                                   | 10       | <b>2,025</b>   | <b>2,134</b> |

## **1. შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“**

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“ („კომპანია“) საიდენტიფიკაციო ნომერია 401950938. კომპანია დარეგისტრირდა 2010 წლის 11 ოქტომბერს და ის საქართველოში ფუნქციონერებს. კომპანია შეიქმნა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0131, დ. აღმაშენებლის ხეივანის მე-12 კმ, #5.

კომპანიას სრულად ფლობს შპს „თეგეტა მოტორსი“, ხოლო მისი საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა ბატონი თემუ კოხოძე.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა პორშესა და მაზდას ავტომობილების რეალიზაცია. შპს "თეგეტა პრემიუმ ვიიქელსმა" 2011 წელს მოიპოვა პორშეს ოფიციალური იმპორტიორის სტატუსი საქართველოში და ამავე წელს თბილისში გაიხსნა პორშეს ცენტრი. კომპანია ქართველ ავტომფლობელებს სთავაზობს პორშეს უახლესი სამოდელო რიგის მთელ სპექტრს. მაზდა ცენტრი თბილისი ქართულ საავტომობილო ბაზარზე 2012 წლის მაისში შემოვიდა.

## **2. კომპანიის საოპერაციო გარემო**

კომპანიის საქმიანობა კონცენტრირებულია საქართველოში. რადგანაც ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, მას არ აქვს კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, რაც უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებს ახასიათებთ. საქართველოში საქმიანობა შესაძლოა მოიცავდეს რისკებს, რომლებიც, ჩვეულებრივ, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე, მათ შორის რისკს, რომ ქართული ლარი არ არის თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტა ქვეყნის ფარგლებს გარეთ, არსებობს ვალუტის გაცვლითი კურსის მერყეობის რისკები და სასესხო და კაპიტალის ბაზრები არ არის სათანადოდ განვითარებული. თუმცა, ბოლო წლების განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების გაძლიერებისთვის საჭირო რეფორმების სახით, რაც დადებითად აისახება ზოგად საინვესტიციო კლიმატზე. შედეგად, ბოლო წლებში საქართველომ გააუმჯობესა მნიშვნელოვანი მაჩვენებლები, მათ შორის ქვეყნის გარე წყაროებით შეფასებული მაჩვენებლებიც, როგორც არის სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი, ბიზნესის განხორციელების სიმარტივე, ეკონომიკური თავისუფლება და სხვ. კომპანიას ხელმძღვანელობის აზრით, აღნიშნული ნაბიჯები ხელს შეუწყობს საქართველოში ბიზნესის წარმოების რისკების შემცირებას.

მოსალოდნელია ბიზნესგარემოს გაუმჯობესებისკენ მიმართული არსებული ტენდენციის გაგრძელება. ქართული ეკონომიკის მომავალი სტაბილურობა დიდწილად არის დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ამის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკაზე გავლენას ახდენს საბაზრო კრიზისი და ეკონომიკური განვითარების შეფერხება განვითარებულ ქვეყნებში.

## **3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა**

### **(ა) მომზადების საფუძველი**

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას, აღწერილია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ერთნაირად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, გარდა ახალი და შეცვლილი სტანდარტების გამოყენებისა, რომლებიც მე-4 შენიშვნაშია განხილული.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის წესით, გარდა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას. ფინანსურ ანგარიშგებებში ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

**ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში - „ფასს“) პირველად გამოყენება** - 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მეორე ანგარიშგებაა, რომელიც კომპანიამ ფასს-ის მიხედვით მოამზადა. შესაბამისად, ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია სათანადო ფასს-ის მოთხოვნათა დაცვით პირველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის. კომპანიას არ წარუდგენია წინა პერიოდების ფინანსური ანგარიშგებები. კომპანიას არ გამოუყენებია ფასს 1-ით „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ დაშვებული რეტროსპექტული გამოყენების გამონაკლისები.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (გ) შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან და გაწეული მომსახურებებიდან

შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან აღიარდება იმ მომენტში, როდესაც საქონელზე კონტროლი გადადის კლიენტზე, ე.ი. როდესაც საქონელი გადაეცემა კლიენტს. ნორმალური საკრედიტო ვადაა საქონლის გადაცემის მომენტიდან 30-დან 90 დღემდე. შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც კომპანია მოელის ამგვარი საქონლის სანაცვლოდ. კომპანია განსაზღვრავს ამგვარ ოპერაციებში პრინციპალის სახით გამოდის თუ - აგენტის, კლიენტისთვის მისი დაპირების ხასიათიდან გამომდინარე. კომპანია არის პრინციპალი და შემოსავალს ბრუტო სახით აღრიცხავს, თუ ის აკონტროლებს დაპირებულ საქონელს, სანამ მათ კლიენტს გადასცემს. კომპანიამ ზოგადად დაასკვნა, რომ ის პრინციპალია შემოსავლების მომტან გარიგებებში, გარდა აგენტის მომსახურებებისა, რადგან ის ტიპურად აკონტროლებს საქონელს, მისი კლიენტზე გადაცემამდე.

შემოსავლები გაწეული მომსახურებებიდან აღიარდება დროის გასვლის შემდეგ გამოყენებული რესურსების მეთოდის გამოყენებით, რათა კომპანიამ შეაფასოს მომსახურების სრულად შესრულების პროგრესი, რადგან მომხმარებელი ერთდროულად იღებს და მოიხმარს კომპანიას მიერ მისთვის შეთავაზებულ სარგებელს.

კომპანია განიხილავს არსებობს თუ არა ხელშეკრულებაში სხვა დაპირებებიც, რომლებიც განცალკევებულია შესასრულებელი მოვალეობისგან, რომელზეც უნდა გადანაწილდეს ოპერაციის ფასის ნაწილი. (მაგ. გარანტიები, კლიენტთა წახალისების ქულები და სხვ.). საქონლის გაყიდვის და მომსახურების გაწევის ოპერაციის ფასის განსაზღვრისას, კომპანია განიხილავს ცვლადი საზღაურების ეფექტებს.

#### (i) ცვალეზადი ანაზღაურება

როდესაც ხელშეკრულებით დაპირებული ანაზღაურება მოიცავს ცვალეზად თანხას, კომპანია აფასებს ანაზღაურების იმ ოდენობას, რომლის მიღების უფლებასაც მოიპოვებს იგი მომხმარებლისათვის დაპირებული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. ცვალეზადი ანაზღაურება განისაზღვრება ხელშეკრულების გაფორმებისას და შეზღუდულია, ვიდრე მაღალი ალბათობით არის მოსალოდნელი, რომ შემდგომში, ცვალეზად ანაზღაურებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის პრობლემის გადაჭრის დროს, დაგროვილი აღიარებული შემოსავლების სიდიდე მნიშვნელოვნად არ შემცირდება. სათანადო ნაწილების გაყიდვის რამდენიმე ხელშეკრულება მომხმარებლებს აძლევს დაბრუნების და მოცულობის გამო ფასდაკლების უფლებას. შემოსავლებზე უფლებები და მოცულობის გამო ფასდაკლებები ცვლად ანაზღაურებებს წარმოშობს.

#### (ii) დაბრუნების უფლება

კონკრეტული ხელშეკრულებები კლიენტებს ანიჭებს მითითებულ პერიოდში საქონლის დაბრუნების უფლებას. კომპანია დაუბრუნებელი საქონლის შესაფასებლად მოსალოდნელი ღირებულების მეთოდს იყენებს, რადგან ეს მეთოდი საუკეთესოდ ახდენს კომპანიის მიერ მისაღები ცვლადი საზღაურის პროგნოზირებას. ფასს 15-ის მოთხოვნები ცვლადი საზღაურის შეფასების შეზღუდვის შესახებ ასევე გამოიყენება ისეთი ცვლადი საზღაურის თანხის განსაზღვრად, რომელიც შესაძლოა შევიდეს ოპერაციის ფასში. დასაბრუნებელი საქონელი, რომელსაც კომპანია მიიღებს შემოსავლის ნაცვლად, აღიარდება დაბრუნებული ვალდებულების სახით.

#### (iii) მოცულობის გამო ფასდაკლება

კომპანია კონკრეტულ კლიენტებს სთავაზობს მოცულობის გამო რეტროსპექტულ ფასდაკლებას მას შემდეგ, რაც პერიოდის განმავლობაში შეძენილი პროდუქტების რაოდენობა გადააჭარბებს ხელშეკრულებაში განსაზღვრულ ნორმას. ფასდაკლებები გაიქვითება მომხმარებლის ვალდებულებების თანხით. მოსალოდნელი მომავალი ფასდაკლებების ცვლადი საზღაურის შესაფასებლად, კომპანია უმეტესად იყენებს რაოდენობრივ მეთოდს რამდენიმე მოცულობის ნორმის მქონე ხელშეკრულებებისთვის და მოსალოდნელი ფასის მეთოდს - ერთზე მეტი მოცულობის ნორმის მქონე ხელშეკრულებებისთვის. შერჩეული მეთოდი, რომელიც საუკეთესოდ ახდენს ცვლადი საზღაურის თანხის პროგნოზირებას, პირველ რიგში განპირობებულია ხელშეკრულებაში განსაზღვრული მოცულობის ნორმების რაოდენობით. ამის შემდეგ კომპანია იყენებს ცვლადი საზღაურის შეზღუდული შეფასებების მოთხოვნებს და დაბრუნების ვალდებულებას აღიარებს მოსალოდნელი მომავალი ფასდაკლებებისთვის.

#### (iv) საგარანტიო ვალდებულება

ტიპურად კომპანია იძლევა გარანტიას დეფექტების გენერალურ რემონტზე და დაზიანებული ერთეულ(ებ)ის გამოცვლაზე, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ გაყიდული პროდუქტები შეესაბამებოდეს შეთანხმებულ სპეციფიკაციებს. მარწმუნებელი ტიპის გარანტიები აღირიცხება - ბასს 37-ის (ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები) შესაბამისად.

**3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**(გ) შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან და გაწეული მომსახურებებიდან (გაგრძელება)**

**(v) სათადარიგო ნაწილების და მათი გამოცვლის მომსახურების პაკეტებად გაყიდვა**

კომპანია უზრუნველყოფს საკუთარ მაღაზიებში შეძენილი სათადარიგო ნაწილების გამოცვლისა და სარემონტო მომსახურებებს. ეს მომსახურებები ზოგჯერ კლიენტებზე ცალკე ან პაკეტებად იყიდება, სათადარიგო ნაწილების გაყიდვასთან ერთად. გაწეული მომსახურებების პაკეტებად გაყიდვების ხელშეკრულებები ორ შესასრულებელ მოვალეობას მოიცავს, რადგან გაყიდული საქონლის გადაცემის და მომსახურების გაწევის დაპირება შესაძლოა იყოს გამორჩეული და ინდივიდუალურად იდენტიფიცირებადი. შესაბამისად, კომპანია გარიგების ფასის განაწილებას ახდენს საქონლის და გაწეული მომსახურებების შესაბამისი განცალკევებული სარეალიზაციო ფასების საფუძველზე. კომპანია აღიარებს შემოსავალს კონკრეტულ მომენტში გაწეული მომსახურებებიდან და მოწყობილობის გაყიდვიდან, შესაბამისი განცალკევებული ფასის შესაბამისად.

**სახელშეკრულებო ნაშთები**

**სახელშეკრულებო აქტივები**

სახელშეკრულებო აქტივი არის კომპანიას მიერ მომხმარებლისთვის გადაცემული საქონლის ან მომსახურების სანაცვლოდ მოპოვებული უფლება. თუ კომპანია კლიენტს საქონელს ან მომსახურებას გადასცემს კლიენტის მიერ ანაზღაურების გადახდამდე ან გადახდის თარიღის დადგომამდე, სახელშეკრულებო აქტივის აღიარება ხდება პირობითად მიღებულ ანაზღაურებად. კომპანია არ ფლობს სახელშეკრულებო აქტივებს.

**სავაჭრო მოთხოვნა**

სავაჭრო მოთხოვნა წარმოადგენს კომპანიის უფლებას ანაზღაურების თანხაზე, რომელიც არ არის პირობითი (ანუ მხოლოდ დროის გასვლაა აუცილებელი ანაზღაურების გადახდის თარიღის დადგომამდე).

**სახელშეკრულებო ვალდებულებები**

სახელშეკრულებო ვალდებულება წარმოადგენს კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების გადაცემის ვალდებულებას, რომლისთვისაც კომპანიას კლიენტისგან მიღებული აქვს ანაზღაურება (ან გადახდა მომავალში მოხდება). თუ კლიენტი გადახდას განახორციელებს კომპანიის მიერ მისთვის საქონლის ან მომსახურების გადაცემამდე, სახელშეკრულებო ვალდებულების აღიარება მოხდება ღირებულების გადახდისას ან მისი გადახდის ვადის დადგომისას (რომელსაც უფრო ადრე ექნება ადგილი). სახელშეკრულებო ვალდებულებების შემოსავლად აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანია გასწევს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებას.

**(დ) ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები და ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები**

კომპანიის ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები და ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები მოიცავს შემდეგს:

- ▶ საპროცენტო შემოსავალი;
- ▶ საპროცენტო ხარჯი;
- ▶ საკურსო ცვლილებით წარმოშობილი შემოსულობა ან ზარალი სხვა ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე;
- ▶ ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული სხვა დანახარჯები.

საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საკურსო სხვაობით წარმოშობილი შემოსულობები და ზარალი წმინდა საფუძველზე აღირიცხება იმის მიხედვით, უცხოური ვალუტის მოძრაობა წმინდა შემოსულობის პოზიციამია, თუ წმინდა ზარალის.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (ე) უცხოური ვალუტა

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რომელიც კომპანიის სამუშაო ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები თავდაპირველად აღირიცხება ლარში, რომლის კონვერტაციაც ხდება ოპერაციის აღიარების დღეს არსებული სპოტ გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის სპოტ გაცვლითი კურსით.

ფულადი მუხლების ანგარიშსწორების ან კონვერტაციის ოპერაციების შედეგად წარმოშობილი სხვაობები ასახულია მოგებაში ან ზარალში.

არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როცა მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა. არაფულადი მუხლების კონვერტაციის შედეგად მიღებული შემოსულობა თუ ზარალი აღირიცხება მუხლის სამართლიან ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებით განპირობებული მოგებისა და ზარალის აღიარების შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი არაფულადი მუხლები, რომლებიც ისტორიული ღირებულების საფუძველზე ფასდება, კონვერტირდება ოპერაციის დღეს მოქმედი გაცვლითი კურსის გამოყენებით.

შესაბამისი აქტივების, ხარჯების ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) თავდაპირველ აღიარებაზე სპოტ სავალუტო კურსის გამოყენების განსასაზღვრად, ისეთი არაფულადი ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისას, რომლებიც წინასწარ გადახდებს უკავშირდება, გარიგების თარიღი არის ის თარიღი, როდესაც კომპანია თავდაპირველად აღიარებს საავანსო გადახდიდან წარმოშობილ არაფულად აქტივებს ან არაფულად ვალდებულებებს. თანხის არაერთი წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, კომპანიამ თანხის თითოეული წინასწარი გადახდისთვის ან მიღებისთვის ცალკე განსაზღვრავს ოპერაციის თარიღს.

#### (ვ) გადასახადები

##### *მიმდინარე მოგების გადასახადი*

საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში. მოგების გადასახადი განაწილებულ მოგებაზე ირიცხება დივიდენდების სახით იმ პარტნიორებზე გადანაწილებულ მოგებაზე, რომლებიც ფიზიკური ან არარეზიდენტი პირები არიან საქართველოში, წმინდა განაწილების 15/85-ზე განაკვეთით. დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და ხარჯი იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა. გარკვეულ შემთხვევებში დასაშვებია დარიცხული საგადასახადო დავალიანებიდან გამოქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც შესაბამისი განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშვებათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. კომპანიას მფლობელებისთვის დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებით დაკავებული გადასახადი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში აღიარებულია კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული გარიგებების დაბეგრას, რომლებიც ითვლება პირობითი მოგების განაწილებად (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღრიცხული გარიგებები, ბიზნესსაქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგრა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების ანალოგიურად და მოგება-ზარალის ანგარიშგების საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯების ნაწილში აისახება, როგორც გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა.

##### *დამატებული ღირებულების გადასახადი („დღგ“)*

შემოსავალი, ხარჯები და აქტივები აღირიცხება ბრუნვიდან გადასახადის გამოკლებით, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

- ▶ როდესაც აქტივებისა და მომსახურებების შესყიდვისას წარმოშობილი ბრუნვის გადასახადი არის დაუბრუნებადი საგადასახადო ორგანოებიდან, ამ შემთხვევაში ხდება ბრუნვიდან გადასახადის აღიარება აქტივის შესყიდვის ხარჯის ნაწილად ან ხარჯების მუხლში, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე;
- ▶ როდესაც დებიტორული და კრედიტორული დავალიანების აღრიცხული ოდენობა შეიცავს ბრუნვიდან გადასახადს.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (ვ) გადასახადები (გაგრძელება)

საგადასახადო ორგანოებისთვის გადასახდელი ან მათგან დასაბრუნებელი ბრუნვიდან გადასახადის წმინდა ოდენობა აისახება როგორც საგადასახადო დავალიანება (მოგების გადასახადის გარდა ან ავანსად გადახდილი გადასახადები), (მოგების გადასახადის გარდა), რომლებიც წმინდა სახით აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

#### *საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ნეტო წარმოდგენა*

2016 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს კანონმდებლობაში შევიდა ცვლილებები გადასახადის გადახდის წესებთან დაკავშირებით. ახალი წესების მიხედვით, საქართველოს შემოსავლების სამსახური გააკონტროლებს გადასახადის გადამხდელის ნეტო (წმინდა) დავალიანებებს სახელმწიფოს მიმართ გადასახადის გადამხდელის ანგარიშების შექმნით. ამიტომ კომპანია თითოეული სამეურნეო სუბიექტის ყველა საგადასახადო დავალიანებასა და მოთხოვნასთან დაკავშირებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს წარმოადგენს ნეტო საფუძველზე.

#### (ზ) მიმდინარე და გრძელვადიანი აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანია აქტივებსა და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენს მათი მიმდინარე და გრძელვადიანი კლასიფიკაციის საფუძველზე. აქტივი მოკლევადიანია, როდესაც:

- ▶ მოსალოდნელია მისი რეალიზება ან გადაწყვეტილია მისი გაყიდვა ან მოხმარება ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- ▶ ფლობის ძირითადი მიზანია ვაჭრობა;
- ▶ მოსალოდნელია მისი რეალიზება ანგარიშგების პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში, ან
- ▶ აქტივი წარმოადგენს ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს, თუ არ არის შეზღუდული მისი გადაცვლა ან გამოყენება ვალდებულების დასაფარად მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ.

ყველა დანარჩენი აქტივი გრძელვადიანად არის კლასიფიცირებული.

ვალდებულება მოკლევადიანია, როდესაც:

- ▶ მოსალოდნელია მისი დაფარვა ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- ▶ მისი ფლობის ძირითადი მიზანია ვაჭრობა;
- ▶ დასაფარია ანგარიშგების პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში; ან
- ▶ არ არსებობს ვალდებულების დაფარვის ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ მინიმუმ თორმეტი თვით გადავადების უპირობო უფლება.

ყველა დანარჩენ ვალდებულებას კომპანია გრძელვადიანის კატეგორიას მიაკუთვნებს.

#### (თ) მარაგები

მარაგები ფასდება თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. ნეტო სარეალიზაციო ღირებულება არის სავარაუდო სარეალიზაციო ფასი ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რომელსაც აკლდება გაყიდვის სავარაუდო დანახარჯები. სათანადოგო ნაწილების და სხვა მარაგების თვითღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით და მოიცავს მარაგების შეძენაზე გაწეულ დანახარჯებსა და ამჟამინდელ ადგილმდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მათ მისაყვანად გაწეულ ხარჯებს. ავტომობილების თვითღირებულება განისაზღვრება სპეციფიური იდენტიფიცირების საფუძველზე.

#### (ი) ძირითადი საშუალებები

##### *აღიარება და შეფასება*

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გამოკლებით. დანახარჯები მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (ი) ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

##### ცვეთა

ცვეთის დარიცხვა იწყება ძირითადი საშუალების დამონტაჟების და მათი სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანის მომენტიდან. ცვეთა ეფუძნება აქტივის ღირებულებაზე შეფასებული ნარჩენი ღირებულების გამოკლებას.

ცვეთა აღიარება მოგებაში ან ზარალში ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით, რადგანაც ეს ყველაზე ზუსტად ასახავს აქტივიდან მიღებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელ ათვისებას.

მნიშვნელოვანი ძირითადი საშუალებების შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადები მიმდინარე და შესადარისი პერიოდებისთვის არის შემდეგი:

|                                            |           |
|--------------------------------------------|-----------|
| ▶ საოფისე აღჭურვილობა, ავტომობილები და სხვ | 3-10 წელი |
| ▶ მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა       | 2-10 წელი |
| ▶ სხვა.                                    | 4-10 წელი |

ცვეთის დარიცხვის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება.

#### (კ) არამატერიალური აქტივები

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას თვითღირებულებით აღირიცხება. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი.

კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვს.

შეზღუდული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზება ხდება ეკონომიკური მომსახურების ვადის პერიოდში და გაუფასურების ოდენობის დასადგენად გადაფასდება მაშინ, როდესაც რამე მიანიშნებს ამ არამატერიალური აქტივის შესაძლო გაუფასურებაზე. ამორტიზაციის პერიოდი და მეთოდი სასარგებლო მომსახურების შეზღუდული ვადების მქონე არამატერიალური აქტივის შემთხვევაში მინიმუმ ყოველი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს გადაისინჯება. მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის ან აქტივიდან მიღებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელი ათვისების ცვლილება შესაბამისად ცვლის ამორტიზაციის პერიოდს ან მეთოდს და აღირიცხება, როგორც სააღრიცხვო შეფასებებში მომხდარი ცვლილება.

შეზღუდული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯის აღიარება ხდება მოგება-ზარალში არამატერიალური აქტივების ფუნქციების შესაბამის ხარჯის კატეგორიაში. კომპანიის არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადა 5 წელია.

არამატერიალური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების დროს (ე.ი. იმ თარიღში, როდესაც ხდება კონტროლის მიღება) ან მაშინ, როცა მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტისას მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც გასხვისებიდან წმინდა შემოსულობასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) აისახება მოგებაში ან ზარალში.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (ლ) ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი ხელშეკრულება, რომელიც ერთი საწარმოსთვის წარმოშობს ფინანსურ აქტივს, ხოლო მეორესთვის - ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ინსტრუმენტს.

##### (i) ფინანსური აქტივები

##### *თავდაპირველი აღიარება და შეფასება*

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც შემდგომში შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. კომპანია თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი თავდაპირველი აღიარებისას.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე და მათ სამართავად კომპანიას ბიზნეს მოდელზე. სავაჭრო დებიტორული დავალიანების გარდა, რომელიც არ მოიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს ან რომლისთვისაც კომპანია პრაქტიკულ გამოცდილებას იყენებს, კომპანია ფინანსურ აქტივებს თავდაპირველად აფასებს მისი სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება გარიგების დანახარჯები იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივი არ არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მოგებაში ან ზარალში ასახვით. სავაჭრო მოთხოვნა, რომლებიც არ შეიცავს დაფინანსების მნიშვნელოვან კომპონენტს, ან რომლისთვისაც კომპანიამ პრაქტიკულ გამოცდილებას მიმართა, ფასდება ფასს 15-ით („შემოსავლები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“) განსაზღვრული გარიგების ფასით.

იმისათვის, რომ მოხდეს ფინანსური აქტივის კლასიფიცირება და მოხდეს მისი შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, იგი უნდა წარმოქმნიდეს ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს“ (SPPI) დაუფარავ ძირითად თანხაზე. ამ შეფასებას ეწოდება SPPI-ტესტირება, რომელიც ინსტრუმენტის დონეზე სრულდება.

კომპანიას ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესის მოდელი ეხება იმას, თუ როგორ მართავს ის თავის ფინანსურ აქტივებს ფულადი ნაკადების მისაღებად. ბიზნესმოდელი განსაზღვრავს, მიიღება თუ არა ფულადი ნაკადები სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების, ფინანსური აქტივების გაყიდვის ან ორივეს შედეგად.

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც კომპანიამ აქტივის შესყიდვის ან გაყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

##### *შემდგომი შეფასება*

შემდგომი შეფასების მიზნებისთვის ფინანსური აქტივები ოთხ კატეგორიად იყოფა:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები (სასესხო ინსტრუმენტები);
- ▶ სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები კუმულატიური (დაგროვებითი) შემოსულობისა და ზარალის ხელახალი კლასიფიკაციით (სასესხო ინსტრუმენტები);
- ▶ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, აღიარების შეწყვეტისას, კუმულატიური (დაგროვებითი) შემოსულობისა და ზარალის ხელახალი კლასიფიკაციის გარეშე;
- ▶ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები მოგებასა და ზარალში ასახვით.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (ლ) ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

##### *ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები (სასესხო ინსტრუმენტები)*

ეს კატეგორია კომპანიასთვის ყველაზე აქტუალურია. კომპანია ფინანსურ აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს თუ დაკმაყოფილებულია ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა:

- ▶ ამ ბიზნესმოდელის მიხედვით ფინანსური აქტივი მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით; და
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები შემდეგ ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და ის გაუფასურებას ექვემდებარება. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მაშინ, როდესაც წყდება აქტივის აღიარება, ან ხდება აქტივის მოდიფიცირება ან გაუფასურება.

კომპანიას ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები მოიცავს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებსა და გაცემულ სესხებს.

##### *ფინანსური აქტივების გაუფასურება*

ფინანსური აქტივების გაუფასურებასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შემდეგ შენიშვნებში:

- ▶ მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები - მე-6 შენიშვნა;
- ▶ სავაჭრო მოთხოვნები - მე-11 შენიშვნა;
- ▶ ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში - მე-4 შენიშვნა.

კომპანია აღიარებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყველა სასესხო ინსტრუმენტისთვის, რომლებსაც არ აღრიცხავს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეფუძნება სხვაობას ხელშეკრულების საფუძველზე ვადადამდგარ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და ყველა ფულად ნაკადს შორის, რომლის მიღებასაც მოელის კომპანია, თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიახლოების დისკონტირებით. მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში შედის ფულადი ნაკადები დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნიდან ან სხვა საკრედიტო რისკის შემცირების საშუალებებიდან, რომლებიც ხელშეკრულების პირობების განუყოფელი ნაწილია.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება ორ ეტაპზე. კრედიტის ოდენობისთვის, რომელთან მიმართებაშიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ადგილი არ ჰქონია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი განისაზღვრება დეფოლტის მოვლენებით გამოწვეული საკრედიტო ზარალისთვის, რაც შესაძლებელია მომდევნო 12 თვის განმავლობაში (12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი) კრედიტის ოდენობისთვის, რომელთან მიმართებაშიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, მოთხოვნილია ზარალის რეზერვი საკრედიტო ზარალისთვის, რომელიც მოსალოდნელია დარჩენილ ვადაზე, გადაუხდელობის ვადის მიუხედავად (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი).

სავაჭრო მოთხოვნებისათვის კომპანია იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის გამარტივებულ მეთოდს. შესაბამისად, კომპანია ნაცვლად საკრედიტო რისკების ცვლილებების აღრიცხვისა, აღიარებს ზარალის რეზერვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ვადაზე, თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. კომპანიამ შეადგინა რეზერვების მატრიცა, რომელიც ეყრდნობა საკრედიტო ზარალის წარსულ გამოცდილებას და დაკორექტირებულია დებიტორებისა და ეკონომიკური გარემოსთვის დამახასიათებელი პერსპექტიული ფაქტორების შესაბამისად.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (ლ) ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

საკრედიტო ინსტიტუტებში არსებული თანხებისთვის (ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, საბანკო ანაზღაურებები), კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდის გამოყენებით. 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევებს ფინანსურ ინსტრუმენტზე და რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. თუმცა, როდესაც წარმოშობის თარიღის შემდგომ ადგილი აქვს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, რეზერვი დაეფუძნება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდს.

კომპანია ფინანსურ აქტივს ვადაგადაცილებულად მიიჩნევს, როდესაც სახელშეკრულებო გადახდები 180 დღით გვიანდება. თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში, კომპანიამ შეიძლება ფინანსური აქტივი ვადაგადაცილებულად მაშინაც მიიჩნიოს, როდესაც შიდა ან გარე ინფორმაცია მიანიშნებს იმაზე, რომ კომპანია სავარაუდოდ სრულად ვერ მიიღებს დაუფარავ სახელშეკრულებო თანხებს, კომპანიას მფლობელობაში არსებული საკრედიტო რისკის შემცირების საშუალებების გათვალისწინების გარეშე. ფინანსური აქტივი ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც არ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება მოხდება. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება მოგებაში ან ზარალში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს.

#### აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების კომპანიას ნაწილის) აღიარების შეწყვეტა (ანუ კომპანიას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღება) უმეტესად ხდება შემდეგ შემთხვევებში:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლების ვადა, ან
- ▶ კომპანიამ დათმო აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის მიღებული თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; ან (ა) კომპანიამ გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) კომპანიამ არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

თუ კომპანიამ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან გააფორმა ამაზე ხელშეკრულება, იგი აფასებს, შეინარჩუნა თუ არა მან, ან რამდენად შეინარჩუნა ამ აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული რისკები და სარგებელი. თუ კომპანიამ არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, და ასევე არ გადასცა აქტივზე კონტროლი, კომპანია აგრძელებს გადაცემული აქტივის აღიარებას ამ აქტივში მისი მონაწილეობის შენარჩუნების გამო. ასეთ შემთხვევაში კომპანია მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებასაც აღიარებს. გადაცემული აქტივი და მასთან დაკავშირებული ვალდებულება ფასდება კომპანიას მიერ დატოვებული უფლება-მოვალეობების საფუძველზე.

მონაწილეობის შენარჩუნება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი თავდებობის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და კომპანიას მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

#### (ii) ფინანსური ვალდებულებები

##### თავდაპირველი აღიარება და შემდგომი შეფასება

თავდაპირველი შეფასებისას ფინანსური ვალდებულებები ნაწილდება შემდეგ კატეგორიებში: სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებასა და ზარალში ასახული ფინანსური ვალდებულებები, სესხები, მოთხოვნები ან წარმოებული ვალდებულებები, რომლებიც განისაზღვრება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად ეფექტური ჰეჯირების განხორციელების დროს.

ყველა ფინანსური ვალდებულების აღიარება თავდაპირველად ხდება რეალური ღირებულებით და სესხების და მოთხოვნების შემთხვევაში აკლდება მათთან უშუალოდ დაკავშირებული გარიგების დანახარჯები.

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებას და სესხებს.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (ლ) ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

##### *შემდგომი შეფასება*

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე:

##### *სესხები*

ეს კატეგორია კომპანიასთვის ყველაზე აქტუალურია. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ამორტიზებული ღირებულება დაანგარიშდება შესყიდვის ყოველგვარი დისკონტის ან პრემიის, აგრეთვე იმ საზღაურის თუ დანახარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის განუყოფელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დარიცხული ცვეთა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯების სახით. ეს კატეგორია, ზოგადად, სესხებ ს ეხება.

ფინანსური თავდებობის ხელშეკრულებები

კომპანიას მიერ გაცემული ფინანსური თავდებობის ხელშეკრულებებია კონტრაქტები, რომლებიც მოითხოვს გარანტიის მფლობელის ზარალის ანაზღაურებას, რომელიც მან განიცადა კონკრეტული დებიტორის მიერ სავალო ინსტრუმენტის პირობების თანახმად გადახდის დაგვიანების გამო. ისეთი ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები, რომლებიც შესაბამისი სასესხო ხელშეკრულებების შემადგენელ ნაწილს წარმოადგენენ, თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულების სახით, რაც შემდგომ კორექტირდება გარანტიის გაცემისთვის პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების დანახარჯებით. შემდგომში ვალდებულება ფასდება საანგარიშგებო თარიღში არსებული ვალდებულების შესასრულებლად საჭირო დანახარჯებსა და დაგროვებითი ამორტიზაციით შემცირებულ აღიარებულ თანხას შორის უმაღლესი ოდენობით.

##### *აღიარების შეწყვეტა*

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება სხვა ვალდებულებით იმავე კრედიტორის წინაშე, რომელსაც არსებითად განსხვავებული პირობები აქვს ან თუ არსებული ვალდებულების პირობები არსებითად შეიცვლება, ასეთი ჩანაცვლება ან ცვლილება აღირიცხება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო განსხვავება შესაბამის საბალანსო ღირებულებებს შორის აისახება შემოსავლის ანგარიშგებაში.

#### **(iii) ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთჩათვლა**

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და ურთიერთჩათვლას ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების დაფარვის სურვილი.

#### **(მ) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება**

კომპანია ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის აფასებს, არსებობს თუ არა აქტივის შესაძლო გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში ან როდესაც მისი გაუფასურების დასადგენად აქტივის წლიური შემოწმება საჭირო, კომპანია აფასებს აქტივის აღდგენით ღირებულებას. აქტივის აღდგენითი ღირებულება არის აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. აქტივის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრება ცალკეული აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივიდან არ ხდება ფულადი სახსრების შემოძინება, რომლებიც მეტწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებიდან ან აქტივების კომპანიადან მიღებულ ფულად სახსრებზე. როდესაც აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის აღდგენით ღირებულებას, აქტივი ითვლება გაუფასურებულად და ჩამოიწერება მის აღდგენით ღირებულებამდე.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (მ) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივების დამახასიათებელ რისკებს. გაყიდვების ხარჯით შემცირებული სამართლიანი ღირებულების გამოთვლა ხდება ბოლოდროინდელი საბაზრო გარიგებების გათვალისწინებით.

თუ ასეთი გარიგებების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, შეფასების სხვა შესაფერისი მეთოდი გამოიყენება. ეს გამოთვლები დასაბუთდება შეფასების კოფიციენტებით, აქციათა კოტირებული ფასებით საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული კომპანიების შემთხვევაში და სამართლიანი ღირებულების სხვა ხელმისაწვდომი მაჩვენებლებით.

კომპანია გაუფასურებას გამოითვლის დეტალური ბიუჯეტისა და პროგნოზირებული გაანგარიშების საფუძველზე, რომლებიც ინდივიდუალურად მზადდება კომპანიას ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი თითოეული ერთეულისთვის, რომლისთვისაც გამოყოფილია ესა თუ ის აქტივი. ასეთი ბიუჯეტები და ფინანსური პროგნოზები ჩვეულებრივ ოთხწლიან პერიოდს მოიცავს. უფრო ხანგრძლივი პერიოდისთვის გამოითვლება გრძელვადიანი ზრდის ტემპი, რომელიც გამოიყენება ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისთვის.

უწყვეტი ოპერაციების გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების, მათ შორის მარაგების გაუფასურების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, გაუფასურებული აქტივის ფუნქციის შესაბამის ხარჯის კატეგორიებში.

ანგარიშგების ყოველი თარიღით ფასდება, არსებობს თუ არა იმის ნიშანი, რომ მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი აღმოფხვრილი ან შემცირებულია. მსგავსი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, კომპანია აფასებს აქტივის ან ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენით ღირებულებას. გაუფასურების შედეგად განცდილი უკვე აღიარებული ზარალის შებრუნება მხოლოდ მაშინ არის შესაძლებელი, თუ გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ბოლო აღიარების შემდეგ აქტივის აღდგენითი ღირებულების განმსაზღვრელ დაშვებებში გარკვეული ცვლილებებია მომხდარი. შემობრუნების შედეგად აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ უნდა გადააჭარბოს მის აღდგენით ღირებულებას და ასევე არ უნდა გადააჭარბოს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთის გამოკლებით, წინა წლებში აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი რომ არ ყოფილიყო აღიარებული. ასეთი აღდგენის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც აქტივი აღრიცხულია გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც აღდგენა აღირიცხება, როგორც გადაფასებული ღირებულების ზრდა.

#### (ნ) სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

კომპანია ფინანსურ ინსტრუმენტებს აფასებს გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად, ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე;
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი კომპანიასთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით.

კომპანია ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც არსებული გარემოებებისთვის შესაფერისია და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძევა, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებენ ემპირიულ მონაცემებს და მინიმალურად - არაემპირიულ მონაცემებს.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას:

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### (ნ) სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის განსაზღვრა.

კომპანია განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებებში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, კომპანიამ განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების, ასევე სამართლიანი ღირებულების ზემოაღნიშნულ იერარქიაში მათი დონის საფუძველზე.

#### (ო) საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალის რაოდენობა განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდებაში ცვლილებების შეტანა შესაძლებელია მხოლოდ კომპანიის მფლობელების გადაწყვეტილების საფუძველზე. კომპანიის მიერ საწესდებო კაპიტალი აღიარდება იმის გათვალისწინებით, რომ ის კომპანიაში მფლობელებმა შეიტანეს.

#### (პ) ფულადი სახსრები და მოკლევადიანი ანაზრები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფულადი სახსრები და მოკლევადიანი ანაზრები მოიცავს ფულად სახსრებს ბანკში და სალაროში და მოკლევადიან ანაზრებს, რომელთა ვადაც სამი თვე ან უფრო ნაკლებია, რაც ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისთვის, ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის ნაშთისგან და მოკლევადიანი ანაზრებისგან, ზემოაღნიშნული განმარტების შესაბამისად, რასაც აკლდება საბანკო ოვერდრაფტები, რადგან ისინი კომპანიას ფულადი სახსრების მართვის განუყოფელ ნაწილად ითვლება.

#### (ჟ) ანარიცხები

##### ზოგადი ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას განვლილი მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე იურიდიული თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება. თუ კომპანია მოელის ანარიცხების მთლიანად ან ნაწილობრივ ანაზღაურებას, მაგალითად სადაზღვევო ხელშეკრულების საფუძველზე, ანაზღაურების აღიარება ხდება ცალკე აქტივის სახით, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, როდესაც ანაზღაურება პრაქტიკულად განხორციელებადია. ანარიცხებთან დაკავშირებული ხარჯები მოგება-ზარალში აისახება ყოველგვარი ანაზღაურების გამოკლებით.

თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მნიშვნელოვანია, ანარიცხების დისკონტირება ხდება მიმდინარე დაბეგვრამდე განაკვეთით, რომელიც, საჭიროების შემთხვევაში, ასახავს ამ ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს. დისკონტირების გამოყენების შემთხვევაში, ანარიცხების ზრდა დროის გასვლის გამო აღიარებულია ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯების ნაწილში.

**3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**(ჟ) ანარიცხები (გაგრძელება)**

***საგარანტიო ანარიცხები და დაკავშირებული აქტივი***

კომპანია იღებს ვალდებულებას ავტომობილების საგარანტიო პერიოდში გენერალური რემონტის და დეფექტური ერთეულ(ებ)ის გამოცვლაზე, ასევე მწარმოებლის სპეციფიკაციების შეუსაბამო პროდუქტების გამოცვლაზე. ამ რწმუნებულების მსგავს გარანტიებთან დაკავშირებული ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც იყიდება პროდუქტი ან კლიენტს გაეწევა მომსახურება. თავდაპირველი აღიარება ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ხდება. თავდაპირველად შეფასებულ გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები ყოველწლიურად გადაისინჯება.

კომპანია განცალკევებით აღიარებს გარანტიასთან დაკავშირებულ აქტივს, მწარმოებლისგან საგარანტიო ანაზღაურების უფლების აღრიცხვის მიზნით, როდესაც ანაზღაურება პრაქტიკულად განხორციელებადია.

**(რ) იჯარა**

***განსაზღვრება იმისა, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას***

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი შესრულება დამოკიდებულია გარკვეული აქტივის (ან აქტივების) გამოყენებაზე და შეთანხმება ასახავს აქტივის (ან აქტივების) გამოყენების უფლებას მაშინაც კი, თუ ეს აქტივი (ან აქტივები) მკაფიოდ არ არის განსაზღვრული შეთანხმებაში.

***კომპანია, როგორც მოიჯარე***

აქტივის კლასიფიცირება ხდება ფინანსურ ან საოპერაციო იჯარად იჯარის საწყისი თარიღით. იჯარა, რომელიც კომპანიას გადასცემს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს, კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად.

ფინანსური იჯარა კაპიტალიზდება იჯარის დაწყებისთანავე იჯარის საწყისი თარიღისთვის საიჯარო ქონების სამართლიან ღირებულებასა და მინიმალური საიჯარო გადასახადის დღევანდელ ღირებულებას შორის უმცირესით. საიჯარო გადასახადები ნაწილდება ფინანსურ დანახარჯებსა და საიჯარო ვალდებულების შემცირებას შორის იმგვარად, რომ წარმოიქმნას მუდმივი საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების დარჩენილ ნაშთზე. ფინანსური ხარჯების აღიარება ხდება ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯების სახით მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

იჯარით გადაცემული აქტივი ცვდება მისი სასარგებლო გამოყენების მთლიანი ვადის განმავლობაში. ამის მიუხედავად, თუ ნაკლებ სავარაუდოა კომპანიას მიერ საიჯარო ვადის ბოლოსთვის საკუთრების შეძენა, აქტივი ცვდება სავარაუდო სასარგებლო გამოყენების ვადასა და საიჯარო ვადას შორის უმცირესი ვადის განმავლობაში.

საოპერაციო იჯარა არის ისეთი ტიპის იჯარა, რომელიც არ შეიძლება ჩაითვალოს ფინანსურ იჯარად. საოპერაციო იჯარის გადასახდელების აღიარება ხდება საოპერაციო ხარჯად მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

#### 4. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

##### (ა) ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა ფასს 16 „იჯარა“. ამ ახალი სააღრიცხვო სტანდარტის მიღებით გამოწვეული ცვლილებების ხასიათი და ეფექტი ქვემოთ არის აღწერილი.

რამდენიმე სხვა ცვლილება და ინტერპრეტაცია პირველად იქნა გამოყენებული 2019 წელს, თუმცა მათ არ ჰქონიათ გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

##### ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16 ჩაანაცვლებს ბასს 17-ს „იჯარა“, ფასიკ 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ (SIC) 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ (SIC) 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“. ეს სტანდარტი განსაზღვრავს იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპებს და მოიჯარისგან მოითხოვს ყველა იჯარის აღრიცხვას საბალანსო უწყისზე. მეიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-სგან. მეიჯარეები განაგრძობენ იჯარების კლასიფიცირებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარებად, ბასს 17-ის მსგავსი პრინციპების გამოყენებით. შესაბამისად, ფასს 16-ს გავლენა არ აქვს იმ იჯარებზე, რომელშიც ჯგუფი მეიჯარეა.

კომპანიამ მიიღო ფასს 16, მიღების მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მეთოდის გამოყენებით, რომლის თავდაპირველი გამოყენების თარიღია 2019 წლის 1 იანვარი. ჯგუფმა სტანდარტი გამოიყენა მხოლოდ იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც თავდაპირველი გამოყენების თარიღში იჯარებად განისაზღვრა ბასს 17-სა და ფასიკ 4-ის გამოყენებით. ჯგუფმა ასევე გადაწყვიტა გამოეყენებინა აღიარებასთან დაკავშირებული გამონაკლისები საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომლებსაც დაწყების თარიღში აქვთ 12 ან ნაკლებთვიანი საიჯარო ვადა და არ მოიცავენ შესყიდვის უფლებას (მოკლევადიანი იჯარა), ასევე საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომელთა საბაზისო აქტივი დაბალფასიანია (დაბალი ღირებულების მქონე აქტივები).

#### 4. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში (გაგრძელება)

##### (ა) ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

კომპანიის ხელმძღვანელობამ მიიღო გადაწყვეტილება არ მოახდინოს შედარებადი ინფორმაციის გადანაგარიშება 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული და შემდგომი პერიოდისთვის, რადგან:

► შედარებადი ინფორმაცია იჯარების შესახებ განხილულია ბასს 17-ის კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნების შესაბამისად.

2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გაუნაწილებელი მოგების საწყისი ნაშთის ცვლილება აღიარდება კაპიტალში ცვლილებების საბოლოო ფინანსურ ანგარიშგებაში 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის. ამგვარი ცვლილების თანხები კომპანიისთვის წარმოადგენს გაუნაწილებელი მოგების შემცირებას 2 ათასი ლარის ოდენობით.

##### (ბ) სხვა სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

სხვა სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

2019 წლის 1 იანვარს ამოქმედდა შემდეგი ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- ფასიკ 23-ის ინტერპრეტაცია: „მოგების გადასახადით დაბეგვრასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა“;
- ცვლილებები ფასს 9-ში: ფასს 9-ის საფუძველზე საავანსო გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი კომპენსაციით, სავალო ინსტრუმენტი შესაძლოა შეფასდეს ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით;
- ცვლილებები ბასს 19-ში: „გეგმის შეცვლა, შეკვეცა ან საბოლოო ანგარიშსწორება“;
- ცვლილებები ბასს 28-ში: „გრძელვადიანი ინტერესები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“;
- ყოველწლიური გაუმჯობესებების 2015-2017 წლების ციკლი - ფასს 3 „საწარმოთა გაერთიანება“, ფასს 11

„ერთობლივი საქმიანობა“, ბასს 12 „მოგებიდან გადასახადები“, ბასს 23 „ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯები“.

ამ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებს მნიშვნელოვანი გავლენა არ აქვთ ჯგუფისა და კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

## 5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღებას შეძლებისდაგვარად აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

- ▶ ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7-ის ცვლილება - „საპროცენტო განაკვეთის შედარების რეფორმა“ ძალაშია 2020 წლის 1 იანვრიდან.
- ▶ ბასს 1 და ბასს 8-ის ცვლილება - „ტერმინის „არსებითი“ განმარტება“ ძალაშია 2020 წლის 1 იანვრიდან.
- ▶ „ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლები“ ძალაშია 2020 წლის 1 იანვრიდან.
- ▶ ცვლილებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში „აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის“
- ▶ ფასს 3-ის ცვლილება „საწარმოს განმარტება“, ძალაშია 2020 წლის 1 იანვრიდან
- ▶ ბასს 1-ის 69-დან 76-მდე პუნქტების ცვლილება - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა (ცვლილება) მოკლე და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიცირების მოთხოვნების განსაზღვრად.
- ▶ ფასს 16-ის („იჯარა“) ცვლილება - „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო დათმობა“ (გამოიცა 2020 წლის 28 მაისს) ძალაშია 2020 წლის 1 ივნისიდან.
- ▶ ფასს 17 - „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გამოცემული 2017 წლის 18 მაისს); მათ შორის ფასს 17-ის ცვლილება (გამოცემული 2020 წლის 25 ივნისს) ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან.
- ▶ ფასს 4-ის („სადაზღვევო ხელშეკრულებები“) ცვლილება - ფასს 19-ის გადადება (გამოცემული 2020 წლის 25 ივნისს) ძალაშია 2021 წლის 1 იანვრიდან.
- ▶ ფასს 3-ის („საწარმოთა გაერთიანება“), ბასს 16-ის („ძირითადი საშუალებები“; ბასს 37-ის („ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“) ცვლილება; ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან.
- ▶ ბასს 16 („ძირითადი საშუალებები“) კომპანიას უკრძალავს ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან გამოქვითოს იმ გასაყიდი ერთეულებიდან მიღებული თანხები, რომლებიც იწარმოება კომპანიის მიერ აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოყენებისთვის მომზადების პროცესში. ამის ნაცვლად, კომპანია აღიარებს გაყიდვიდან ამგვარ ამონაგებ თანხას და დაკავშირებულ ხარჯებს მოგებაში ან ზარალში; ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან.
- ▶ ბასს 37 („ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“) განსაზღვრავს, რა ხარჯებს ითვალისწინებს კომპანიას ხელშეკრულების ზარალიანობის შეფასებაში. ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან.
- ▶ ყოველწლიური გაუმჯობესებები უმნიშვნელოდ ცვლიან ფასს 1-ს („ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“), ფასს 9-ს („ფინანსური ინსტრუმენტები“), ბასს 41-ს („სოფლის მეურნეობა“) და ფასს 16-ის („იჯარა“) თანმდევ გამოსახულებებს. ცვლილება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან.
- ▶ ბასს 1-ის ცვლილება „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“: აქტივების მოკლე ან გრძელვადიანად კლასიფიკაცია (გამოიცა 2020 წლის 23 იანვარს) - ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან (ბასსს-მ გამოსცა წინასწარი პროექტი ძალაში შესვლის თარიღის 2023 წლის 1 იანვრამდე გადასატანად).

მოსალოდნელი არ არის, რომ ამ ცვლილებებს მნიშვნელოვანი გავლენა ექნებათ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

## 6. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

კომპანიას ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება ხელმძღვანელობის მხრიდან მოითხოვს გარკვეულ გადაწყვეტილებებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს ანგარიშგებებში წარმოდგენილი შემოსავლის, ხარჯების, აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე და ასევე პირობითი ვალდებულებების გაცხადებაზე. ამ დაშვებებისა და შეფასებების სუბიექტური ხასიათიდან გამომდინარე, შეიძლება მნიშვნელოვანი კორექტირებების შეტანა გახდეს საჭირო მომავალი პერიოდების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში.

### მოსაზრებები

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“

2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

---

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიას სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარების პროცესში ხელმძღვანელობის მიერ გამოთქმული მოსაზრება, რომელიც ყველაზე მეტად მოქმედებს ფინანსურ ანგარიშგებებში ასახულ თანხებზე.

## 6. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

**სათადარიგო ნაწილების და მათი გამოცვლის მომსახურებების პაკეტებად გაყიდვასთან დაკავშირებით შესასრულებელი ვალდებულებების განსაზღვრა**

კომპანია გასწევს ნაწილების გამოცვლის მომსახურებებს, რომლებიც იყიდება პაკეტებად, კლიენტებზე საქონლის გაყიდვასთან ერთად. გაწეული მომსახურებები მომავალში მომსახურებების გადაცემის დაპირებას და კომპანიასა და კლიენტს შორის შეთანხმებული გაცვლა-გამოცვლის მომსახურების ნაწილს წარმოადგენენ.

კომპანიამ განსაზღვრა, რომ საქონელი და მომსახურებები შესაძლოა განცალკევებადი იყოს. ფაქტი, რომ კომპანია საქონლისა და მომსახურების გასაყიდ ფასებს ცალ-ცალკე აღრიცხავს საფუძველზე იმაზე მეტყველებს, რომ კლიენტმა შესაძლოა ორივედან მიიღოს სარგებელი. შესაბამისად, კომპანიამ გარიგების ფასის ნაწილი გადაანაწილა საქონლის გაყიდვაზე და მომსახურებების გაწევაზე განცალკევებული ფასები მიხედვით. კომპანია ხელშეკრულების დაწყებისას თითოეული განსხვავებული საქონლის ან მომსახურებისათვის განსაზღვრავს განცალკევებულ გასაყიდ ფასს, რომელიც საფუძვლად უდევს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ თითოეულ შესასრულებელ ვალდებულებას და გარიგების ფასს ანაწილებს ამ განცალკევებული გასაყიდი ფასების პროპორციულად.

## შეფასებები და დაშვებები

მომავალთან დაკავშირებით გაკეთებული ძირითადი დაშვებები და შეფასებები, ასევე სხვა განუსაზღვრელობები საანგარიშო თარიღისათვის, რომელთა გამოც მომავალ ფინანსურ წელს შეიძლება საჭირო გახდეს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში მნიშვნელოვანი კორექტირების შეტანა, აღწერილია ქვემოთ. კომპანიამ თავისი დაშვებებისა და შეფასებების საფუძველად გამოიყენა ის ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომი იყო ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს. თუმცა არსებული გარემოებები და დაშვებები მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით შეიძლება შეიცვალოს ბაზარზე ან ვითარებების ისეთი ცვლილებების გამო, რომლებიც არ ექვემდებარება კომპანიას კონტროლს. ასეთი ცვლილებები დაშვებებში აისახება მათი დადგომისთანავე.

## სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი

კომპანია იყენებს რეზერვების მატრიცას სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების და სახელშეკრულებო აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასაანგარიშებლად. დარეზერვების დონე ეფუძნება ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას ზარალის მსგავსი მახასიათებლების მქონე სხვადასხვა სამომხმარებლო სეგმენტების დაჯგუფების საფუძველზე.

რეზერვების მატრიცა თავდაპირველად ეფუძნება კომპანიას განვლილ ხილულ გადაუხდელობის განაკვეთს. თუმცა კომპანია აღნიშნულ ინფორმაციას ამატებს სამომავლოდ მოსალოდნელ გადახდების ისტორიას. შესაბამისად, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის, წარსულში დაფიქსირებული გადაუხდელობის სტატისტიკა დაკორექტირებულია აღნიშნული თარიღის შემდგომ დაბრუნებული თანხების ისტორიით.

წარსულში დაფიქსირებული გადაუხდელობის განაკვეთების, საპროგნოზო ეკონომიკური პირობების და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანაფარდობის დადგენა მნიშვნელოვანი შეფასებაა. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხა მგრძნობიარეა ვითარებების და საპროგნოზო ეკონომიკური პირობების ცვლილებების მიმართ. კომპანიას საკრედიტო ზარალის განვლილი გამოცდილება და საპროგნოზო ეკონომიკური პირობები შესაძლოა არ იყოს მომავალში კლიენტის ფაქტიური დეფოლტირების განმსაზღვრელი. ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესახებ კომპანიას სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებებთან და სახელშეკრულებო აქტივებთან დაკავშირებით, მოცემულია მე-10 შენიშვნაში.

## საგარანტიო ვალდებულება და აქტივები

ანარიცხი აღიარდება წლის განმავლობაში გაყიდულ პროდუქტებზე მოსალოდნელი საგარანტიო მოთხოვნებისთვის, ნაწილების შეკეთებისა და გამოცვლის განვლილი გამოცდილების საფუძველზე. ანარიცხი წარმოადგენს მოცულობების დონის, პროდუქციის ასორტიმენტის და შეკეთებისა და გამოცვლის თვითღირებულების წარსული გამოცდილების საფუძველზე განხორციელებულ შეფასებას და ის საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით გაყიდულ საქონელზე კომპანიას ვალდებულებების შესასრულებლად საჭირო თანხების ხელმძღვანელობისეულ შეფასებას. წარმოადგენს. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ მის ფინანსურ ანგარიშგებებში აღიარა საგარანტიო ანარიცხი 160 ლარის ოდენობით. კომპანიამ ასევე ასახა შესაბამისი აქტივი 160 ლარის ოდენობით, შესაბამისი მწარმოებლებისგან ამგვარი საგარანტიო ვალდებულებების ანაზღაურებაზე მისი სახელშეკრულებო უფლების აღიარების მიზნით.

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“  
 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

7. ძირითადი საშუალებები

მოძრაობები კომპანიის ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებაში იყო შემდეგი:

|                                                        | მანქანა-<br>დანადგარები | საოფისე<br>აღჭურვილობა<br>და<br>ავტომობილები | სხვა       | სულ        |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|------------|------------|
| თვითღირებულება                                         | 287                     | 443                                          | 1,349      | 2,079      |
| დაგროვილი ცვეთა                                        | (192)                   | (252)                                        | (845)      | (1,289)    |
| <b>საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 1 იანვრის</b>        | <b>95</b>               | <b>191</b>                                   | <b>504</b> | <b>790</b> |
| შესყიდვები                                             | 24                      | 225                                          | 19         | 268        |
| გასვლები                                               | -                       | (148)                                        | -          | (148)      |
| ცვეთის ხარჯი                                           | (30)                    | (50)                                         | (136)      | (216)      |
| გაყიდვებზე დაგროვილი ცვეთა                             | -                       | 27                                           | -          | 27         |
| <b>საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>89</b>               | <b>245</b>                                   | <b>387</b> | <b>721</b> |
| თვითღირებულება                                         | 311                     | 520                                          | 1,368      | 2,199      |
| დაგროვილი ცვეთა                                        | (222)                   | (275)                                        | (981)      | (1,478)    |
| <b>საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის</b>        | <b>89</b>               | <b>245</b>                                   | <b>387</b> | <b>721</b> |
| შესყიდვები                                             | 23                      | 632                                          | 70         | 725        |
| გასვლები                                               | -                       | (327)                                        | -          | (327)      |
| ცვეთის ხარჯი                                           | (31)                    | (96)                                         | (144)      | (271)      |
| გაყიდვებზე დაგროვილი ცვეთა                             | 69                      | -                                            | -          | 69         |
| <b>საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი</b>     | <b>81</b>               | <b>523</b>                                   | <b>313</b> | <b>917</b> |
| თვითღირებულება                                         | 334                     | 825                                          | 1,438      | 2,597      |
| დაგროვილი ცვეთა                                        | (253)                   | (302)                                        | (1,125)    | (1,680)    |
| <b>საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი</b>     | <b>81</b>               | <b>523</b>                                   | <b>313</b> | <b>917</b> |

8. მარაგები

|                                                                                                       | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>1 იანვარი |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| გადასაყიდად გამიზნული საქონელი (თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით)    | 1,191                     | 709                       | 502                    |
| გადაცემის პროცესში მყოფი საქონელი (თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით) | 4,477                     | 2,655                     | 1,314                  |
| სხვა (თვითღირებულებით)                                                                                | 118                       | 105                       | 89                     |
| <b>სულ მარაგები</b>                                                                                   | <b>5,786</b>              | <b>3,469</b>              | <b>1,905</b>           |

2018 წლის 31 დეკემბერს კომპანიის მარაგები 3,469 ლარის (2017 წ.: 1,905 ლარი და 2016 წ.: 2,128 ლარი) ოდენობით (შესაბამისად), დაგირავებული იყო მესამე მხარის სასარგებლოდ სესხების უზრუნველყოფის მიზნით (იხილეთ 17-ე შენიშვნა).

9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“

2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                                                     | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>1 იანვარი |
|-----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| სავაჭრო მოთხოვნები                                  | 454                       | 267                       | 611                    |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი | (15)                      | (64)                      | (18)                   |
| <b>სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები</b>               | <b>439</b>                | <b>203</b>                | <b>593</b>             |

ანალიზი სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში შესული ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით კომპანიისთვის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არის შემდეგი:

|                                                                   | 31 დღეზე<br>მიმდინარე | 31-დან<br>93 დღემდე | 93-დან<br>186 დღემდე | 186-დან<br>341 დღემდე | 341 დღეზე<br>მეტი | სულ   |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------|
| დეფოლტის რისკის ქვეშ<br>არსებული შეფასებული<br>მთლიანი ღირებულება | 31                    | 191                 | 36                   | 0                     | 182               | 454   |
| მოსალოდნელი საკრედიტო<br>ზარალი                                   | -                     | -                   | 4                    | -                     | 11                | 15    |
| მოსალოდნელი ზარალის<br>განაკვეთი                                  | 0.00%                 | 0.00%               | 11.11%               | 0.00%                 | 78.57%            | 3.30% |

ანალიზი სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში შესული ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით კომპანიისთვის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არის შემდეგი:

|                                                                   | 31 დღეზე<br>მიმდინარე | 31-დან<br>93 დღემდე | 93-დან<br>186 დღემდე | 186-დან<br>341 დღემდე | 341 დღეზე<br>მეტი | სულ    |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--------|
| დეფოლტის რისკის ქვეშ<br>არსებული შეფასებული<br>მთლიანი ღირებულება | 6                     | 12                  | 144                  | 7                     | 10                | 267    |
| მოსალოდნელი საკრედიტო<br>ზარალი                                   | -                     | -                   | -                    | 3                     | 7                 | 64     |
| მოსალოდნელი ზარალის<br>განაკვეთი                                  | 0.00%                 | 0.00%               | 0.00%                | 42.86%                | 70.00%            | 61.36% |

მოძრაობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხში შემდეგია:

|                                                                                                       | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი 1 იანვარს                                                      | (64)                      | (18)                      |
| წლის ცვლილება / (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ადრე აღიარებული<br>ანარიცხის აღდგენა) (მე-18 შენიშვნა) | 49                        | (46)                      |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოყენება                                                     |                           | -                         |
| <b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი 31 დეკემბერს</b>                                            | <b>(15)</b>               | <b>(64)</b>               |

10. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

|                                                  | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>1 იანვარი |
|--------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| მიმდინარე ანგარიშები ბანკებში                    | 2,013                     | 2,133                     | 735                    |
| ნაღდი ფული საღაროში                              | 12                        | 1                         | 5                      |
| <b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b> | <b>2,025</b>              | <b>2,134</b>              | <b>740</b>             |

10. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“  
**2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**  
*(თანხები მოცემულია ათას ლარში)*

კომპანია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ძირითად ნაშთებს ფლობს ქართულ კომერციულ ბანკში, რომელსაც „Standard and Poor's“-ის და „Fitch“-ის სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული აქვთ BB- რეიტინგი.

მიმდინარე ანგარიშებს ერიცხებოდა წლიური 1%-7%. 2019 წელს საპროცენტო შემოსავალმა ანაზღაურა 2019 წლის განმავლობაში შეადგინა 24 ლარი.

**11. სესხები**

|                                      | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>1 იანვარი |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| მიღებული სესხები - გრძელვადიანი წილი | -                         | -                         | 328                    |
| <b>გრძელვადიანი სესხები</b>          | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>328</b>             |
| მიღებული სესხები - მიმდინარე წილი    | 5,488                     | 2,231                     | 2,338                  |
| <b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>       | <b>5,488</b>              | <b>2,231</b>              | <b>2,338</b>           |
| <b>სულ სესხები</b>                   | <b>5,488</b>              | <b>2,231</b>              | <b>2,666</b>           |

სესხების მოძრაობა ასე გამოიყურებოდა:

|                                              | სულ          |
|----------------------------------------------|--------------|
| <b>2017 წლის 1 იანვარს</b>                   | <b>2,666</b> |
| სესხების აღება                               | 8,540        |
| საპროცენტო ხარჯი                             | 282          |
| გადახდილი პროცენტი                           | (282)        |
| სესხების დაფარვა                             | (9,034)      |
| საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა, ნეტო | 59           |
| <b>2018 წლის 31 დეკემბერს</b>                | <b>2,231</b> |
| სესხების აღება                               | 12,495       |
| საპროცენტო ხარჯი                             | 390          |
| გადახდილი პროცენტი                           | (370)        |
| სესხების დაფარვა                             | (9,473)      |
| საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი, ნეტო     | 215          |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბერს</b>                | <b>5,488</b> |

**12. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები**

|                                          | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>1 იანვარი |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| სავაჭრო ვალდებულებები                    | 764                       | 693                       | 332                    |
| დარიცხული სახელფასო ვალდებულება          | 249                       | 122                       | 65                     |
| დარიცხვა ვალდებულებების და ხარჯებისთვის  | 15                        | 15                        | 15                     |
| სხვა                                     | 5                         | -                         | -                      |
| <b>სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები</b> | <b>1,032</b>              | <b>830</b>                | <b>412</b>             |

13. შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებიდან

|                                     | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან      | 29,477                    | 20,952                    |
| შემოსავალი გაწეული მომსახურებებიდან | 477                       | 397                       |
| <b>სულ შემოსავალი</b>               | <b>29,954</b>             | <b>21,349</b>             |

კომპანიამ და კომპანიამ აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი სავაჭრო მოთხოვნები და სახელშეკრულებო ვალდებულებები:

|                                               | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2017 წლის<br>1 იანვარი |
|-----------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| სავაჭრო მოთხოვნები                            | 439                       | 203                       | 593                    |
| სახელშეკრულებო ვალდებულებები - მიმდინარე წილი | 353                       | 870                       | 268                    |

დებიტორული ანგარიშების აღიარება ხორციელდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობოდ ხდება. სახელშეკრულებო ვალდებულებები ითვლება კლიენტებისგან მიღებულ საზღაურად და ის წარმოადგენს კომპანიას ვალდებულებას, გადასცეს საქონელი ამ კლიენტებს.

14. გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება

|                                               | 2019            | 2018            |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება            | (24,251)        | (17,083)        |
| გაწეული მომსახურების ღირებულება:              |                 |                 |
| პერსონალთან დაკავშირებული დანახარჯები         | (185)           | (152)           |
| შესყიდული მომსახურებები                       | (116)           | (101)           |
| ცვეთის ხარჯი                                  | (45)            | (44)            |
| გამოყენებული სათადარიგო ნაწილები              | (9)             | (8)             |
| სხვა დანახარჯები                              | (67)            | (57)            |
| <b>სულ გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება</b> | <b>(24,673)</b> | <b>(17,445)</b> |

15. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

|                                              | 2019           | 2018           |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| პერსონალთან დაკავშირებული დანახარჯები        | (677)          | (617)          |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                         | (359)          | (175)          |
| საიჯარო ხარჯი                                | (203)          | (162)          |
| გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა      | (255)          | (100)          |
| სამივლინებო ხარჯი                            | (73)           | (72)           |
| საოფისე ხარჯი                                | (65)           | (48)           |
| სხვა ხარჯები                                 | (104)          | (47)           |
| <b>სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები</b> | <b>(1,736)</b> | <b>(1,221)</b> |

#### 16. ფინანსური ხარჯები

|                                          | 2019         | 2018         |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| საპროცენტო ხარჯები (მე-11 შენიშვნა)      | (391)        | (282)        |
| საკუთროს სხვაობიდან მიღებული ნეტო ზარალი | (196)        | (68)         |
| იჯარის ვალდებულების საპროცენტო ხარჯები   | (19)         | -            |
| საკომისიო ხარჯები                        | (53)         | (30)         |
| <b>სულ ფინანსური ხარჯები</b>             | <b>(659)</b> | <b>(380)</b> |

#### 17. პირობითი ვალდებულებები

##### სასამართლოში საქმის წარმოება

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში კომპანიის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიძვრას სარჩელები. საკუთარი შეფასების და შიდა და გარე პროფესიონალური კონსულტაციის საფუძველზე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას, რომელიც ჯერ არ არის განსაზღვრული, არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

##### საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირია საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხშირად ბუნდოვანი და ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვა საგადასახადო უწყების მიერ განსხვავებულად შეიძლება იქნეს გაგებული. გადასახადები ექვემდებარება გადასინჯვას და მოკვლევას მთელი რიგი სახელმწიფო უწყების მიერ, რომლებსაც აქვთ მკაცრი ჯარიმებისა და საურავების დაკისრების უფლება.

ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაცია შეიძლება განსხვავდებოდეს „კომპანიის“ ინტერპრეტაციისგან და თუ ისინი შეძლებენ საკუთარი ინტერპრეტაციის განხორციელებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

##### თავდებობები

კომპანია აფორმებს თავდებობის ხელშეკრულებას ბანკების წინაშე დაკავშირებული კომპანიების ვალდებულებების გარანტირების მიზნით. თავდებობა გამოუთხოვადი რწმუნებულებაა იმისა, რომ კომპანია განახორციელებს გადახდას იმ შემთხვევაში, თუ მშობელი კომპანია ან თეგეტა მოტორსის ჯგუფში შემავალი დაკავშირებული კომპანია ვერ დააკმაყოფილებს ვალდებულებებს. კომპანია არ კისრულობს მესამე პირის თავდებობას.

#### 17. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

შემდეგი თავდებობები გაიცა ათასი აშშ დოლარის ოდენობით:

|                 | მოსარგებლე (ბენეფიციარი) –<br>დაკავშირებული მხარეები | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი |                           | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი |                           |
|-----------------|------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                 |                                                      | მაქსიმალური<br>რისკი      | დაქვემდებარებული<br>რისკი | მაქსიმალური<br>რისკი      | დაქვემდებარებული<br>რისკი |
| <b>ემიტენტი</b> |                                                      |                           |                           |                           |                           |

**შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“**  
**2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**  
*(თანხები მოცემულია ათას ლარში)*

|                              |                              | ოდენობები |       | ოდენობები |        |
|------------------------------|------------------------------|-----------|-------|-----------|--------|
| შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“ | შპს „თეგეტა მოტორსი“         | 50,000    | 6,028 | 50,000    | 26,745 |
| შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“ | შპს „თეგეტა თრაქ & ბას“      | 20,000    | 1,313 | 20,000    | 1,526  |
| შპს „თეგეტა მოტორსი“         | შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“ | 5,200     | 1,813 | 5,200     | 826    |
| შპს „თეგეტა თრაქ & ბას“      | შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“ | 10,000    | 1,903 | 10,000    | 826    |

თავდებობა წარმოადგენს შესაბამისი სასესხო ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილს და, შესაბამისად, ის ცალკე არ აღირიცხება.

**შესაბამისობა სახელშეკრულებო ვალდებულებებთან**

კომპანია კონკრეტული გარანტიების საგანს წარმოადგენს, რომლებიც უმეტესად მის საბანკო სესხებს უკავშირდება (იხილეთ მე-11 შენიშვნა). ამ პირობების დაუკმაყოფილებლობას შეიძლება უარყოფითი შედეგები მოყვას კომპანიისთვის, მათ შორის სესხების თვითღირებულების ზრდა და დეფოლტის შემთხვევის გამოცხადება. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია აკმაყოფილებდა ყველა სახელშეკრულებო ვალდებულებას, გარდა ქართული კომერციული ბანკის სასესხო ხელშეკრულებით განსაზღვრული კონკრეტული ფინანსური ვალდებულებისა, რომლისგანაც კომპანიას მიღებული აქვს ნებართვის წერილი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

**18. ფინანსური რისკის მართვა**

კომპანიის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები შედგება სესხებისგან და ასევე სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებისგან. ამ ფინანსური ვალდებულებების ძირითადი მიზანია დაფინანსების მოზიდვა კომპანიის საოპერაციო და საინვესტიციო საქმიანობისთვის. კომპანიას აქვს უშუალოდ თავისი საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და გაცემული სესხები.

კომპანია გასწევს საკრედიტო, სავალუტო, ლიკვიდურობის და საპროცენტო განაკვეთის რისკებს.

**საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ კონტრაგენტი ვერ შეასრულებს ფინანსური ინსტრუმენტით ან კლიენტთან გაფორმებული ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს და ამით კომპანიას ფინანსური ზარალი მიაღებდა. კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს საოპერაციო საქმიანობის (ძირითადად სავაჭრო მოთხოვნები) და ფინანსური საქმიანობის ნაწილში, ასევე ბანკებში განთავსებული ანაზღაურებებიდან გამომდინარე.

კომპანიის მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე აქტივების კლასების მიხედვით აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში.

|                                                       | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>1 იანვარი |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| სავაჭრო მოთხოვნები (მე-8 შენიშვნა)                    | 454                       | 267                       | 611                    |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (მე-9 შენიშვნა) | 2,013                     | 2,133                     | 735                    |
| <b>სულ საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა</b>      | <b>2,467</b>              | <b>2,400</b>              | <b>1,346</b>           |

**18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**

**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

**სავაჭრო მოთხოვნები**

კომპანიამ შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რომ უზრუნველყოს კონტრაგენტების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. ეს მოიცავს მისაღები დავალიანების ვადების სისტემატიურ ანალიზს. კონტრაგენტის ლიმიტები დადგინდა საკრედიტო პირობების გამოყენებით. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი კომპანიას საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

კომპანიამ შეაფასა კლიენტების საკრედიტო რისკების მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკები, პროცედურები და კონტროლის მექანიზმები. კლიენტის საკრედიტო რეიტინგი ფასდება საფუძვლიანი საკრედიტო ანალიზით და ამ

შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება ინდივიდუალური საკრედიტო ლიმიტები.

გაუფასურების ანალიზი მსხვილი კლიენტებისთვის ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებელი რეზერვების მატრიცის გამოყენებით, ანგარიშგების ყოველი თარიღისთვის. დარეზერვების დონე ეფუძნება ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას ზარალის მსგავსი მახასიათებლების მქონე სხვადასხვა სამომხმარებლო სეგმენტების დაჯგუფების საფუძველზე. დაანგარიშება ასახავს ვარაუდზე დაფუძნებულ შედეგებს, ფულის დროით ღირებულებას და გონივრულ და შესაფერის ინფორმაციას წარსული მოვლენების, არსებული პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური ვითარების პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არის ხელმისაწვდომი. ზოგადად, სავაჭრო მოთხოვნა ჩამოიწერება, თუ ისინი ერთ წელზე მეტი პერიოდით არის ვადაგადაცილებული და არ წარმოადგენენ სამართალგამოყენების საგანს. კომპანია არ ფლობს უზრუნველყოფის საგნებს ან აკრედიტაციებს.

კომპანიის ხელმძღვანელობა განიხილავს დაუფარავი სავაჭრო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზს და ვადაგადაცილებულ ნაშთებს. აქედან გამომდინარე, ხელმძღვანელობა შესაბამისად მიიჩნევს ვადიანობის შესახებ და საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული სხვა განმარტებითი ინფორმაციის მე-8 შენიშვნაში წარმოდგენას.

#### **მიმდინარე ანგარიშებზე და მოკლევადიან ანაზღაურებზე განთავსებული ფულადი სახსრები**

კომპანია საკრედიტო რისკს მართავს ხელმისაწვდომი ფულადი სახსრების უდიდესი ნაწილის საქართველოს წამყვან ბანკებში განთავსებით. კომპანიის ხელმძღვანელობა მუდმივად აკონტროლებს იმ ბანკების სტატუსს, სადაც ანაზღაურები აქვს განთავსებული, ასევე, ყოველდღიურად კონტროლდება ძირითადი კლიენტებისა და შესაბამისი სავაჭრო მოთხოვნების სტატუსიც.

კომპანიას არ აქვს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია, რადგან სამომხმარებლო პორტფელი დივერსიფიცირებულია დიდი რაოდენობით კერძო და იურიდიულ პირ მომხმარებლებს შორის. მიუხედავად იმისა, რომ სავაჭრო მოთხოვნების ამოღებაზე მოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ არსებობს ზარალის მნიშვნელოვანი რისკი ფინანსურ ანგარიშგებებში უკვე აღრიცხული ანარიცხების მიღმა.

#### **საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკები წარმოიშობა (ა) უცხოური ვალუტის და (ბ) პროცენტის ვალდებულებების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც ბაზარზე ზოგად და სპეციფიურ მოძრაობას ექვემდებარება. ხელმძღვანელობა აწესებს ლიმიტებს რისკის დასაშვებ მოცულობაზე, რისი მონიტორინგიც ხდება ყოველდღიურად. თუმცა, ასეთი მიდგომა ვერ უზრუნველყოფს დანაკარგების აღმოფხვრას დაწესებული ლიმიტის ზევით ბაზარზე მომხდარი მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

მგრძნობელობა საბაზრო რისკების მიმართ, რომლებიც ქვემოთ არის განსაზღვრული, ეფუძნება კოეფიციენტის ცვლილებას, ყველა სხვა კოეფიციენტის მუდმივ დონეზე შენარჩუნებით. პრაქტიკაში ეს სავარაუდო არ არის და რამდენიმე კოეფიციენტის ცვლილება შესაძლოა უკავშირდებოდეს, მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთის ან უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებებს.

### **18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**

#### **სავალუტო რისკი**

კომპანია საკრედიტო რისკს გასწევს იქედან გამომდინარე, რომ არსებობს სხვაობა ყიდვა-გაყიდვის და სესხების ვალუტებს და კომპანიას საწარმოების სამუშაო ვალუტებს შორის. კომპანია სამუშაო ვალუტა უპირატესად ქართული ლარია („ლარი“). ვალუტა, რომელშიც ეს ოპერაციები უმეტესწილად არის გამოხატული არის აშშ დოლარი, ევრო, იაპონური იენი.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის დაქვემდებარება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკზე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

2019 წლის  
31 დეკემბერი

2018 წლის  
31 დეკემბერი

2018 წლის  
1 იანვარი

**შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“**

**2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                  | ფულად-<br>საკრედიტო<br>ფინანსური<br>აქტივები | ფულად-<br>საკრედიტო<br>ფინანსური<br>ვალდებულებები | ნეტო<br>პოზიცია | ფულად-<br>საკრედიტო<br>ფინანსური<br>აქტივები | ფულად-<br>საკრედიტო<br>ფინანსური<br>ვალდებულებები | ნეტო<br>პოზიცია | ფულად-<br>საკრედიტო<br>ფინანსური<br>აქტივები | ფულად-<br>საკრედიტო<br>ფინანსური<br>ვალდებულებები | ნეტო<br>პოზიცია |
|------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| აშშ დოლარი       | 158                                          | (178)                                             | (20)            | 413                                          | (8)                                               | 405             | 136                                          | (6)                                               | 130             |
| ევრო             | 3,241                                        | (1,795)                                           | 1,446           | 402                                          | (960)                                             | (558)           | 25                                           | (2,170)                                           | (2,145)         |
| იაპონური<br>იენი | 9                                            | (4,337)                                           | (4,328)         | 69                                           | (1,782)                                           | (1,713)         |                                              | (813)                                             | (813)           |

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მოგება-ზარალისა და კაპიტალის მგრძნობელობა, სავალუტო კურსის გონივრულ ფარგლებში შესაძლო ცვლილებების მიმართ, კომპანიას სამუშაო ვალუტასთან მიმართებაში, ხოლო კომპანია ყველა სხვა ცვლადს მუდმივ პოზიციაში შეინარჩუნებს:

|                                     | 2019<br>გავლენა<br>მოგებაზე ან<br>ზარალზე |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|
| აშშ დოლარის 10%-იანი გამყარება      | (2)                                       |
| აშშ დოლარის 10%-იანი გაუფასურება    | 2                                         |
| ევროს 10%-იანი გამყარება            | 145                                       |
| ევროს 10%-იანი გაუფასურება          | (145)                                     |
| იაპონური იენის 10%-იანი გამყარება   | (433)                                     |
| იაპონური იენის 10%-იანი გაუფასურება | 433                                       |

კომპანიის დაქვემდებარება სავალუტო რისკზე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არ არის წარმომადგენლობითი მნიშვნელობის წლის განმავლობაში ტიპური დაქვემდებარებისთვის.

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე გავლენას ახდენს ბაზარზე ძირითადი საპროცენტო განაკვეთების დონების მერყეობა. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის დაქვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკებზე. ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აგრეგირებული თანხები საბალანსო ღირებულებაზე, რომლებიც კატეგორიულად არის დაყოფილი, სახელშეკრულებო პროცენტის, გადაფასების და დაფარვის თარიღებიდან უახლესის მიხედვით.

|                                        | 2019 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>31 დეკემბერი | 2018 წლის<br>1 იანვარი |
|----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| <b>ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტები</b> |                           |                           |                        |
| მიღებული სესხები                       | 5,488                     | 2,231                     | 2,666                  |

**18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**

საპროცენტო განაკვეთში 100 ერთეულით ცვლილება, საანგარიშგებო თარიღში მოგება-ზარალის მხოლოდ 22 ლარით შეცვლას განაპირობებს. ეს ანალიზი უშვებს, რომ სხვა ყველა ცვლადი, კონკრეტულად, უცხოური სავალუტო გაცვლითი კურსი, დარჩება უცვლელი.

**ლიკვიდურობის რისკი**

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანიას გაუჭირდება ფინანსური ვალდებულებების შესრულება, რაც გულისხმობს მათ დაფარვას ფულადი სახსრებით ან სხვა ფინანსური აქტივით. ლიკვიდურობის მართვის მიმართ კომპანიის მიდგომაა, შეძლებისდაგვარად იმის უზრუნველყოფა, რომ ყოველთვის ჰქონდეს ვადამოსული ვალდებულებების დაფარვისთვის საკმარისი ლიკვიდურობა როგორც ნორმალურ, ისე სტრესულ პირობებში, დანაკარგების განუცდელად და კომპანიის რეპუტაციისთვის საფრთხის შექმნის გარეშე.

კომპანია უზრუნველყოფს, რომ მოთხოვნისთანავე მუდმივად იქონიოს საოპერაციო ხარჯებისა და ფინანსური ვალდებულებების მომსახურებისთვის საჭირო ფულადი სახსრები, საკმარისი სამი თვის განმავლობაში. ეს გამოიწვევს ექსტრემალური ვითარებების პოტენციურ გავლენას, რომლის წინასწარ განსაზღვრაც შეუძლებელია; ამგვარი ვითარებები მოიცავს ბუნებრივ კატასტროფებს.

ქვემოთ, ცხრილში მოყვანილია ვალდებულებები, მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით. როდესაც დავალიანების თანხა არ არის ფიქსირებული, ასახული თანხა განისაზღვრება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული პირობების გათვალისწინებით. გადახდა უცხოურ ვალუტაში გამოითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული სავალუტო სპოტ-კურსის მიხედვით.

ქვემოთ მოცემულია დარჩენილი ფინანსური ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადები 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის. თანხები ბრუტო და არადისკონტირებულ საფუძველზეა წარმოდგენილი, მოიცავს მოსალოდნელ საპროცენტო გადახდებს და გამოიცხადებს ურთიერთჩათვლის ხელშეკრულების გავლენას.

|                               | მოთხოვნამდე და<br>1 თვემდე ვადით | 1-დან<br>3 თვემდე | 3-დან<br>12 თვემდე | 1-დან<br>5 წლამდე | 5 წელზე<br>მეტი | სულ          |
|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-----------------|--------------|
| სესხები                       | 561                              | 1,085             | 5,650              | -                 | -               | 7,296        |
|                               | 12                               | 24                | 109                | -                 | -               | 145          |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები | 1,032                            | -                 | -                  | -                 | -               | 1,032        |
| <b>სულ მომავალი გადახდები</b> | <b>1,605</b>                     | <b>1,109</b>      | <b>5,759</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>        | <b>8,473</b> |

|                               | მოთხოვნამდე და<br>1 თვემდე ვადით | 1-დან 3<br>თვემდე | 3-დან 12<br>თვემდე | 1-დან 5<br>წლამდე | 5 წელზე<br>მეტი | სულ          |
|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-----------------|--------------|
| სესხები                       | 1,099                            | 439               | 373                | -                 | -               | 1,911        |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები | 830                              | -                 | -                  | -                 | -               | 830          |
| <b>სულ მომავალი გადახდები</b> | <b>1,929</b>                     | <b>439</b>        | <b>373</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>        | <b>2,741</b> |

კომპანიას არ აქვს ოფიციალურად დადგენილი მიზნები კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებით.

## 19. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან მოკლევადიანობით (თორმეტ თვეზე ნაკლები) ხასიათდება, ასევე ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება მათ რეალური ღირებულებას უახლოვდება.

ფიქსირებულგანაკვეთიანი სესხების რეალური ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

## 20. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

მხარეები, ზოგადად, ითვლება დაკავშირებულად, თუ ისინი ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს, ან ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ან ნაწილობრივი კონტროლით იმოქმედოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

2019 წლის 31 დეკემბერს, დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები იყო შემდეგი:

|                    | მესაკუთრეები | უმადლესი<br>ხელმძღვანელობა | სხვა დაკავშირებული<br>მხარეები |
|--------------------|--------------|----------------------------|--------------------------------|
| სავაჭრო მოთხოვნები | -            | -                          | 28                             |

**შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“**

**2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

|                               |   |      |      |
|-------------------------------|---|------|------|
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები | – | –    | (61) |
| გასაცემი ხელფასები            | – | (34) | –    |

2018 წლის 31 დეკემბერს, დაკავშირებულ მხარებთან დაუფარავი ნაშთები იყო შემდეგი:

|                               | მესაკუთრეები | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | სხვა დაკავშირებული<br>მხარეები |
|-------------------------------|--------------|----------------------------|--------------------------------|
| სავაჭრო მოთხოვნები            | –            | –                          | 2                              |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები | –            | –                          | (156)                          |
| გასაცემი ხელფასები            | –            | (30)                       | –                              |

2017 წლის 31 დეკემბერს, დაკავშირებულ მხარებთან დაუფარავი ნაშთები იყო შემდეგი:

|                    | მესაკუთრეები | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | სხვა დაკავშირებული<br>მხარეები |
|--------------------|--------------|----------------------------|--------------------------------|
| სავაჭრო მოთხოვნები | –            | –                          | 366                            |
| გასაცემი ხელფასები | –            | (18)                       | –                              |

სხვა დაკავშირებული მხარეები წარმოადგენს დედა კომპანიასა და თეგეტა მოტორსის ჯგუფში შემავალ სხვა კომპანიებს.

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის დაკავშირებულ მხარებთან შემდეგი გარიგების თანხები დაფიქსირდა:

|                                   | მესაკუთრეები | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | სხვა დაკავში-<br>რებული მხარეები |
|-----------------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------------|
| საქონლის რეალიზაცია               | –            | –                          | 360,813                          |
| შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან | –            | –                          | 20,494                           |
| საქონლის გასაყიდად შეძენა         | –            | –                          | (447,288)                        |
| ხელფასები და პრემიები             | –            | (137,931)                  | –                                |

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის დაკავშირებულ მხარებთან შემდეგი გარიგებები დაფიქსირდა:

|                                   | მესაკუთრეები | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | სხვა დაკავში-<br>რებული მხარეები |
|-----------------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------------|
| საქონლის რეალიზაცია               | –            | –                          | 188,992                          |
| შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან | –            | –                          | 14,378                           |

**შპს „თეგეტა პრემიუმ ვიიქელს“**  
**2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**  
*(თანხები მოცემულია ათას ლარში)*

|                                              |   |      |         |
|----------------------------------------------|---|------|---------|
| საქონლის გასაყიდად შეძენა                    | – | –    | (21)    |
| ხელფასები და პრემიები                        | – | (86) | –       |
| საპროცენტო შემოსავალი                        | – | –    | 7       |
| ფინანსური თავდებობების ვალდებულებების გაცემა | – | –    | (1,216) |